

UCHWAŁA NR. 181/2024

Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu z dnia 27 czerwca 2024 roku w sprawie przyjęcia do realizacji zaktualizowanych ZASAD POLITYKI INFORMACYJNEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GRÓJCU.

§1

Zarząd Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjmuje zaktualizowane ZASADY POLITYKI INFORMACYJNEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GRÓJCU.

§2

ZASADY POLITYKI INFORMACYJNEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GRÓJCU stanowią załącznik do niniejszej Uchwały.

§3

Uchwałę podjęto jednogłośnie w głosowaniu jawnym.

§4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i z tym dniem traci ważność Uchwała Zarządu Nr 204/2023 z dnia 05 lipca 2023 roku i Uchwała Zarządu Nr 298/2023 z dnia 08 listopada 2023 roku.

Zastępca Prezesa

.....
(-) Robert Boroń

Członek Zarządu ds. finansowych

.....
(-) Agnieszka Czupryjak

Prezes Zarządu

.....
(-) Teresa Przychodzień

Otrzymują:

1. Koordynator komórki odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem w banku -Pani E.Redkowiak
2. Do akt Zarządu

UCHWAŁA NR. 112/2024

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu z dnia 03 lipca 2024 roku
w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanych ZASAD POLITYKI INFORMACYJNEJ
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W GRÓJCU.

§ 1

Komitet Audytu pozytywnie zaopiniował zaktualizowane ZASADY POLITYKI
INFORMACYJNEJ BANKU SPÓLDZIELCZEGO W GRÓJCU.

§ 2

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdza pozytywnie zaopiniowane przez
Komitet Audytu zaktualizowane ZASADY POLITYKI INFORMACYJNEJ BANKU
SPÓLDZIELCZEGO W GRÓJCU.

§ 3

ZASADY POLITYKI INFORMACYJNEJ BANKU SPÓLDZIELCZEGO W GRÓJCU
i ocena Komitetu Audytu w przedmiotowej sprawie stanowi załącznik do niniejszej Uchwały.

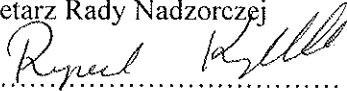
§ 4

Uchwałę podjęto jednogłośnie w głosowaniu jawnym.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i z tym dniem traci ważność Uchwała Rady
Nadzorczej Nr 70/2023 z dnia 05.07.2023 roku i Uchwała Rady Nadzorczej Nr 97/2023 z
dnia 14.11.2023 roku.

Sekretarz Rady Nadzorczej




(-) Ryszard Krzyżanowski

Przewodniczący Rady Nadzorczej



(-) Elżbieta Szewczyk

Otrzymują:

1. Koordynator komórki odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem w banku - Pani E. Redkowiak 
2. Do akt Rady Nadzorczej

Załącznik do Uchwały Zarządu Nr 181/2024 z dnia 27.06.2024r.
i Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej Nr 112/2024 z dnia 03.07.2024r.

Zasady polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Grójcu

Grójec, czerwiec 2024 r.

Spis treści

Rozdział I - Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział II - Zadania organów i jednostek Banku w zakresie polityki informacyjnej.....	5
Rozdział III - Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji	6
Rozdział IV - Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnianiu.....	6
Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu.....	11
Rozdział VI – Informacje w zakresie ryzyka ESG	11
Rozdział VII – Realizacja wymogów określonych w Rozporządzeniu SFDR	14
Rozdział VIII - Postanowienia końcowe	15
Załącznik nr 1 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 oraz Wytycznych EBA/GL/2018/10 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.....	16
Załącznik nr 2 – Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich przygotowanie.....	20
Załącznik nr 3 - Oświadczenie w celu realizacji wymogów określonych w rozporządzeniu SFDR, w związku z oferowanym przez Bank Spółdzielczy w Grójcu produktem emerytalnym IKE/IKZE.....	25

Rozdział I - Postanowienia ogólne

§ 1

1. Przedmiotem niniejszych „Zasad polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Grójcu” zwanych dalej zasadami, jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji, o których mowa w § 2, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
2. Celem zasad jest ustalenie szczegółowych reguł dotyczących: zakresu, częstotliwości, miejsc oraz formy ogłaszanych przez Bank informacji, w celu realizacji polityki informacyjnej Banku poprzez udostępnianie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, aktualnej i wiarygodnej informacji na temat Banku, umożliwiającej pełną ocenę jego stabilności finansowej, jak również wypełnienia postanowień wynikających z obowiązujących aktów prawnych, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.
3. Rozwiązania przyjęte w niniejszych zasadach zapewniają, że ujawniane informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony mogli z łatwością zapoznać się z nimi i dokonać niezbędnych analiz.
4. Niniejsze zasady nie mają zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa lub postanowień aniżeli przepisy wymienione w § 2.

§ 2

Niniejsza regulacja stanowi wprowadzenie odpowiednio przepisów lub postanowień:

- 1) 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późn.zm – zwanego dalej Rozporządzeniem CRR);
- 2) 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, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą CRD);
- 3) 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 – zwanej dalej Dyrektywą BRRD);
- 4) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (zwane dalej Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/451);
- 5) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego 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 uchylającego 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;
- 6) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2022 r. poz. 2324 z późn. zm.);
 - 7) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (t.j. Dz. U. z 2024 poz. 487 z późn. zm. – zwanej dalej ustawą o BFG);
 - 8) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 listopada 2018 r. dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (dalej GL w sprawie ujawnień NPE i FBE);
 - 9) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych;
 - 10) Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. w sprawie wydania Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
 - 11) Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. w sprawie wydania Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
 - 12) Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
 - 13) Uchwały nr 141/2017 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r. w sprawie wydania Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
 - 14) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz.U. z 2021 r., poz. 1045);
 - 15) Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, stanowiące załącznik do Uchwały Nr 218/2014 KNF z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF z dn. 30.10.2014r., poz. 17);
 - 16) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/95/UE z dnia 22 października 2014 roku dotyczącej ujawniania informacji niefinansowych (zwaną: NFRD), której transpozycja znowelizowała postanowienie dotyczące sprawozdań finansowych w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości;
 - 17) Rozporządzenia UE 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 roku z późniejszymi zmianami dotyczącego ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (zwane SFDR);
 - 18) Rozporządzenia UE 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 roku ws. ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje (zwane: Taksonomią);
 - 19) pisma UKNF znak DBS-DBSZ5.7111.8.2023.BD z dnia 16 stycznia 2023 roku;
 - 20) pisma UKNF znak DBS-DBSZ5.7111.35.2023.BD z dnia 10 maja 2023 roku.

§ 3

W dalszej treści użyte są następujące skróty i pojęcia, które oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Grójcu;
- 2) Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A.;
- 3) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 4) BFG – Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 5) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Rada Nadzorcza Banku,
- 6) Zarząd – Zarząd Banku;
- 7) Zrzeszenie – Zrzeszenie SGB;
- 8) mała i niezłożona instytucja – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR;

- 9) inna instytucja – oznacza Bank, który nie został uznany przez KNF za małą i niezłożoną instytucję, ani nie jest dużą instytucją, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR;
- 10) instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 11) informacja istotna – informacja, której pominięcie lub błędne przedstawienie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych;
- 12) informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku. Informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji instytucji w te produkty lub systemy;
- 13) informacja poufna – informacja, co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

§ 4

1. Bank zgodnie z Uchwałą nr.178 /2021 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 maja 2021 roku został uznany za „małą i niezłożoną instytucję”.
2. Bank nie jest emitentem papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym państw członkowskich UE.
3. Bank zgodnie z art.433b ust.2 Rozporządzenia CRR należy do małych i niezłożonych instytucji, które są instytucjami nienotowanymi.

Rozdział II - Zadania organów i jednostek Banku w zakresie polityki informacyjnej

§ 5

1. Rada Nadzorcza:
 - 1) zatwierdza zasady polityki informacyjnej;
 - 2) zatwierdza każdorazowo informacje podlegające ujawnieniu.
2. Zarząd Banku:
 - 1) ustala zasady polityki informacyjnej obejmujące:
 - a) zakres ujawnianych informacji,
 - b) częstotliwość ujawniania informacji,
 - c) miejsce ujawniania,
 - d) zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji,
 - e) zasady weryfikacji polityki informacyjnej;
 - 2) zatwierdza formę ujawnianych informacji;
 - 3) zatwierdza każdorazowo informację do ujawnienia.
3. Za koordynowanie prac i sporządzenie całościowej informacji do ujawnienia odpowiada Koordynator komórki odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem w banku w tym za zarządzanie ryzykami ESG na podstawie informacji będących w posiadaniu tej komórki oraz dostarczonych przez inne komórki merytoryczne.
4. Zasady i tryb przekazywania informacji, o których mowa w ust. 3, zostały szczegółowo uregulowane w odrębnej regulacji dotyczącej funkcjonującego w Banku systemu informacji zarządczej (w Regulaminie sporządzania informacji zarządczej w Banku).
5. Podział zadań w zakresie przygotowania informacji podlegającej ujawnieniom zawiera Załącznik nr 2 do niniejszych Zasad.

Rozdział III - Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji

§ 6

1. W celu skutecznego spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji na podstawie niniejszych zasad Bank przyjmuje, że właściwym środkiem przekazu jest dokument elektroniczny (np. pdf) umieszczany każdorazowo na stronie internetowej Banku pod adresem <https://www.bsgrojec.pl> w sekcji: o Banku, w zakładce: Polityka informacyjna oraz w formie papierowej, gdy nie ma wymogu publikacji na stronie internetowej, zgodnie z zasadami określonymi w Załączniku nr 2 do niniejszych Zasad.
2. Bank udostępnia na stronie internetowej pod adresem <https://www.bsgrojec.pl> archiwum informacji podlegających ujawnieniom na mocy niniejszych zasad, dotyczących poprzednich okresów, przez okres czasu nie krótszy niż 5 lat (*liczony od początku roku następującego po roku obrotowym, którego dane informacje (zbiory) dotyczą*).
3. Dokument, o którym mowa w ust. 1, może przybrać również formę wyodrębnionej części zawartej w sprawozdaniu finansowym lub sprawozdaniu z działalności (zarządczym) Banku albo załączonej do niego – w takim przypadku Bank dokłada należytej staranności, aby był on łatwy do zidentyfikowania przez jego odbiorców.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, gdy niektóre elementy informacji wymaganej na mocy niniejszych zasad są zawarte w odrębnym publicznie ujawnionym innym nośniku, to w dokumencie, o którym mowa w ust. 3, Bank zawiera wskazanie, gdzie można uzyskać dostęp do elementów w nim nieopublikowanych.
5. Informacje ujawniane zgodnie z niniejszymi Zasadami polityki informacyjnej podlegają każdorazowo zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą poprzez podjęcie odpowiednich uchwał.
6. Podjęte Uchwały przez Zarząd Banku jak i Radę Nadzorczą Banku, dołącza się do informacji ujawnianych przez Bank, stosownie do trybu określonego w ust.1.

§ 7

1. Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji, dla których przewidziano roczny tryb ujawniania, w tym samym dniu, w którym publikuje swoje sprawozdania finansowe (nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez organ do tego zobowiązany (Zebranie Przedstawicieli).
2. Każde opóźnienie między datą publikacji informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy niniejszych zasad, a datą publikacji odnośnych sprawozdań finansowych musi być uzasadnione i w żadnym razie nie może przekraczać ram czasowych określonych przez KNF, zgodnie z art.111a ust.6 ustawy Prawo bankowe.

Rozdział IV - Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnianiu

§ 8

1. Zgodnie z art. 19 ust. 5 Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku oprócz informacji ujawnianych, Bank w ujawnieniu informacji przekazuje również następujące informacje:
 - 1) dzień odniesienia do celów ujawnienia informacji oraz okres sprawozdawczy; (*w szczególności, gdy Bank jest zobowiązany do ujawniania informacji z częstotliwością większą niż roczna*)
 - 2) walutę sprawozdawczą,
 - 3) nazwę i, w stosownych przypadkach, identyfikator podmiotu prawnego (LEI) Banku ujawniającego informacje,

- 4) mające zastosowanie standardy rachunkowości.
2. Informacje ujawniane na mocy niniejszych zasad ujawniane są w języku polskim oraz w walucie polskiej.
3. Wartości liczbowe podlegające ujawnieniom na podstawie niniejszych zasad podaje się w następujący sposób:
 - 1) ilościowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej drugiemu miejscu po przecinku (*minimalna dokładność wymagana przez Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 to miliony jednostek*),
 - 2) dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku. (*czyli jeżeli wskaźnik/pozycja ma postać wyrażoną ułamkiem dziesiętnym np. w sprawozdawczości obowiązkowej np. 0,125012, to wyrażając go w wartościach procentowych należy zachować precyzję co najmniej na poziomie 12,50%*)
4. Wszystkim ujawnianym danym ilościowym towarzyszy opis jakościowy oraz wszelkie inne informacje uzupełniające, które mogą być konieczne do tego, aby ich użytkownicy zrozumieli ujawniane dane ilościowe, ze zwróceniem uwagi w szczególności na wszelkie istotne zmiany w ujawnianych danych ilościowych w porównaniu z poprzednio ujawnianymi informacjami.
5. Informacje, o których mowa w ust. 4, muszą być jasne i obszerne, tak aby użytkownicy tych informacji mogli zrozumieć ujawnione informacje ilościowe, i muszą znajdować się obok wzorów, do których się odnoszą.

§ 9

Zgodnie z art.433b ust. Rozporządzenia CRR małe i niezłożone instytucje, które są instytucjami nienotowanymi raz w roku ujawniają najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art.447 CRR.

§ 10

1. Bank zgodnie z art.447 CRR ujawnia w formie tabeli następujące najważniejsze wskaźniki:
 - b) Strukturę funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art.92 Rozporządzenia,
 - c) Łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczone zgodnie z art.92 ust.3 Rozporządzenia,
 - d) Kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, które Bank zobowiązany jest posiadać zgodnie z art.104 ust.1 lit a dyrektywy 2013/36/UE,
 - e) Wymóg połączonych bufora , który Bank zobowiązany jest posiadać zgodnie z tytułem VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE,
 - f) Wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni obliczony zgodnie z art.429 Rozporządzenia,
 - g) Informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art.460 ust.1 Rozporządzenia:
 - (i) Średnią lub średnie, stosownie do przypadku swoich wskaźników pokrycia płynności na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu,
 - (ii) Średnią lub średnie, stosownie do przypadku, łącznych aktywów płynnych poza stosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności zgodnie

- a z aktem delegowanym, o którym mowa w art.460 ust.1 Rozporządzenia, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu,
- (iii) Średnie wypływy i wpływy płynności oraz wypływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art.460 ust.1 rozporządzenia, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu,
- h) Informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV:
 - (i) Wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu,
 - (ii) Dostępne stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu,
 - (iii) Wymagane stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu,

2. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 1, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel, dla których w załączniku nr 1 określono przypisanie wzorów odpowiednich dla danej kategorii informacji ujawnianej zgodnie z ust. 1 oraz wymaganą częstotliwość publikacji informacji ujawnianej.

§ 11

Oprócz informacji wymienionych w §§ 8 - 10 niniejszych Zasad Bank zgodnie z Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego ujawnia:

- 1) opis systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z numerem 1.11 Rekomendacji H,
- 2) sumę strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku, za jaki sporządzana jest informacja w podziale na kategorie szczegółowe typu zdarzenia wraz z informacją ogólną dotyczącą działań zarządczych ograniczających ryzyko operacyjne, zgodnie z numerem 17 Rekomendacji M,
- 3) najpoważniejsze zdarzenia operacyjne, jakie wystąpiły w roku, za jaki sporządzana jest informacja, zgodnie z numerem 17 Rekomendacji M,
- 4) informacje dotyczące ryzyka płynności, zgodnie z numerem 18 Rekomendacji P,
- 5) odpowiednie informacje dotyczące przyjętej Polityki zarządzania konfliktami interesów, zgodnie z numerem 13.6 Rekomendacji Z,
- 6) określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z numerem 30.1 Rekomendacji Z.

§ 12

Bank ujawnia informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe a w szczególności, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

§ 13

1. Ujawnienie informacji, o których mowa w § 11 pkt 1, obejmuje w szczególności opis systemu kontroli wewnętrznej uwzględniający:
 - a) cele systemu kontroli wewnętrznej;
 - b) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu, jeżeli został powołany;
 - c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku;
 - d) funkcję kontroli;
 - e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego;
 - f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.
2. Ujawnienie informacji, o których mowa w § 11 pkt 4, obejmuje w szczególności:
 - 1) kwestie organizacyjne:
 - a) rolę i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,
 - b) sposób pozyskiwania finansowania działalności,
 - c) stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,
 - d) zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB;
 - 2) zakres ujawnień ilościowych, w szczególności:
 - a) rozmiar i skład nadwyżki płynności,
 - b) wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności (wskaźnika LCR i NSFR),
 - c) lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,
 - d) dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony SGB;
 - 3) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:
 - a) aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank,
 - b) sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
 - c) techniki ograniczania ryzyka płynności,
 - d) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
 - e) wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,
 - f) wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,
 - g) wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - h) politykę utrzymywania rezerwy płynności,
 - i) ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia,
 - j) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

§ 14

Zgodnie z art.111.ust.1 i 111.ust.2 ustawy - Prawo bankowe Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny:

- 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
- 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
- 3) terminy kapitalizacji odsetek,
- 4) stosowane kursy walutowe,
- 5) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu;
- 6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,

- 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku,
- 8) obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający.

§ 15

Zgodnie z art.111b. ust.1 - ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza informacje o przedsiębiorcach, o których mowa w art. 6a ust. 1 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (bankowość internetowa).

§ 16

Zgodnie z art.111a. ust.1 i art. 111a ust.4 ustawy - Prawo bankowe Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem <https://www.bsgrojec.pl>:

- 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,
- 2) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
- 3) informację że prowadzi działalność tylko na terenie Polski,
- 4) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

§ 17

Zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem <https://www.bsgrojec.pl> :

- 1) strukturę organizacyjną Banku zgodnie z §1 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego,
- 2) wyniki oceny organu nadzorującego w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego.

§ 18

Zgodnie z art.111c ustawy - Prawo bankowe Bank pisemnie informuje gminę ostatniego miejsca zamieszkania posiadacza rachunku bankowego o rozwiązaniu albo o wygaśnięciu umowy rachunku bankowego.

§ 19

Zgodnie z art.111.3 ustawy - Prawo bankowe osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, ma prawo otrzymania informacji, o których mowa w § 14, w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille'a lub wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.

§ 20

Zgodnie z art. 318.1 ustawy o BFG, w ramach obowiązków informacyjnych, dotyczących Banku jako podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów, Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem <https://www.bsgrojec.pl> informację o:

- 1) swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej;
- 2) uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu, wskazując w szczególności:
 - kwotę określającą maksymalną wysokość gwarancji,
 - rodzaje osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta.

Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu

§ 21

1. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z niniejszymi zasadami podlegają wewnętrznemu sprawdzeniu, dokonywanemu przez Głównego Księgowego Banku w takim samym stopniu jak sprawozdanie zarządcze ujęte w sprawozdaniu finansowym Banku.
2. Komórki merytoryczne wymienione w Załączniku nr 2 do niniejszych Zasad dokonują weryfikacji, zgodnie z przypisanymi im obszarami, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali złożoności działalności Banku obraz profilu ryzyka.
3. Weryfikacja, o której mowa w ust. 2, dokonywana jest z uwzględnieniem m.in.:
 - 1) skali i zakresu zapytań / wystąpień do Banku uczestników rynku w kwestiach dotyczących informacji ujawnianych na podstawie niniejszych zasad;
 - 2) wytycznych i zaleceń w zakresie ujawnień kierowanych do Banku przez uprawnione organy, np. BFG, KNF (np. w ramach procesu BION);
 - 3) zmian w przepisach powszechnie obowiązującego prawa, wytycznych i rekomendacjach uprawnionych organów (w tym w Rekomendacjach KNF i wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego).
4. W przypadku, gdy weryfikacja o której mowa w ust. 2 wykaże, że ujawniane informacje wymagane na podstawie niniejszych zasad nie dostarczają uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka, oprócz informacji, których ujawnienie jest wymagane na podstawie niniejszych zasad, Bank podaje do wiadomości publicznej dodatkowe informacje.
5. Ujawnienie dodatkowych informacji, o którym mowa w ust. 4, obejmuje wyłącznie te informacje, które nie są zastrzeżone ani poufne.

Rozdział VI – Informacje w zakresie ryzyka ESG

I. Rodzaje ryzyka ESG

§ 22

Ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego (ryzyka ESG) oznaczają ryzyka strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników związanych z ochroną środowiska, polityką społeczną lub ładem korporacyjnym (czynników ESG) na kontrahentów banku lub na aktywa, w które bank inwestuje.

W ramach ryzyka ESG wyróżnia się:

- 1) Ryzyko z zakresu ochrony środowiska oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników środowiskowych na kontrahentów banku lub aktywa, w które bank inwestuje, w tym czynników związanych z procesem transformacji mającym na celu osiągnięcie następujących celów środowiskowych:
 - a) łagodzenie zmian klimatu;
 - b) adaptacja do zmian klimatu;
 - c) zrównoważone wykorzystywanie i ochrona zasobów wodnych i morskich;
 - d) przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym;

- e) zapobieganie zanieczyszczeniom i ich kontrola;
 - f) ochrona i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów.
- Ryzyko z zakresu ochrony środowiska obejmuje zarówno ryzyko fizyczne, jak i ryzyko przejścia.

- (i) Ryzyko fizyczne, jako część ogólnego ryzyka z zakresu ochrony środowiska, oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem fizycznych skutków czynników środowiskowych na kontrahentów banku lub na aktywa, w które bank inwestuje;
 - (ii) Ryzyko przejścia, jako część ogólnego ryzyka z zakresu ochrony środowiska, oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem transformacji w kierunku gospodarki zrównoważonej pod względem środowiskowym na kontrahentów banku lub na aktywa, w które bank inwestuje.
- 2) Ryzyko społeczne oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników społecznych na kontrahentów banku lub na aktywa, w które bank inwestuje;
- 3) Ryzyko z zakresu ładu korporacyjnego oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników związanych z ładem korporacyjnym na kontrahentów banku lub na aktywa, w które bank inwestuje.

Ryzyka ESG i kwestie ESG są uwzględniane przez bank w szczególności w strategii działalności, modelu biznesowym, systemie zarządzania oraz procesach zarządzania ryzykiem.

II. Zarządzanie ryzykami ESG

§ 23

Bank w zarządzaniu ryzykami ESG stosuje zasadę tzw. „podwójnej istotności”, co oznacza uwzględnianie:

- a) wpływu czynników ESG na działalność, wynik finansowy, strategię i rozwój banku,
- b) wpływu działalności banku na otoczenie (środowisko oraz społeczeństwo).

Bank zarządza ryzykami ESG w ramach zarządzania innymi rodzajami ryzyka, ponieważ ryzyka ESG mają charakter przekrojowy i poprzez kanały transmisji mogą wpływać na materializację poszczególnych rodzajów ryzyka identyfikowanych w ramach działalności bankowej, głównie ryzyka kredytowego.

Najważniejsze identyfikowane kanały transmisji czynników ryzyka ESG na pozostałe rodzaje ryzyka to:

- 1) ryzyko kredytowe: obniżenie zdolności kredytobiorców do obsługi zadłużenia bądź obniżenie wartości zabezpieczeń w wyniku:
 - a) nagłych lub chronicznych zdarzeń pogodowych powodujących wzrost kosztów bądź spadek przychodów kredytobiorców lub zniszczenia / uszkodzenia aktywów stanowiących zabezpieczenie (ryzyko fizyczne),

b) wdrożenia regulacji środowiskowych lub zmian technologicznych i zmian preferencji konsumentów powodujących wzrost kosztów (w szczególności poprzez wzrost cen uprawnień do emisji dwutlenku węgla) lub spadek przychodów kredytobiorców, przede wszystkim z sektorów wysokoemisyjnych (ryzyko transformacyjne);

2) ryzyko operacyjne: brak możliwości lub zakłócenia w prowadzeniu działalności w wyniku wystąpienia zdarzeń pogodowych (ryzyko fizyczne), kary nadzorcze bądź sądowe na skutek pozwów klientów lub interesariuszy dotyczących nieprzestrzegania wdrażania norm lub wytycznych z obszaru ESG (ryzyko transformacyjne);

3) ryzyko rynkowe: gwałtowny spadek wartości aktywów (np. papierów wartościowych wyemitowanych przez dane przedsiębiorstwo) w wyniku nagłych zdarzeń pogodowych (ryzyko fizyczne) bądź rozpoznania tzw. aktywów osieroconych w wyniku dostosowania profilu działalności do gospodarki niskoemisyjnej (ryzyko transformacyjne);

4) ryzyko płynności: nagły wzrost zapotrzebowania klientów Banku na środki pieniężne na skutek gwałtownych zdarzeń pogodowych (ryzyko fizyczne) bądź powstanie trudności z pozyskiwaniem finansowania przez klientów z branż wysokoemisyjnych (ryzyko transformacyjne).

Bank realizuje cele strategiczne w obszarze ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji poprzez prowadzenie polityki obejmującej:

1) zarządzanie ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem czynników ryzyk ESG opisanych powyżej,

2) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyk ESG, na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia poprzez:

a) identyfikację klientów instytucjonalnych o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyk ESG na zdolność kredytową tych klientów na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,

b) ograniczanie udzielania nowego finansowania na cele inne niż zrównoważone środowiskowo branżom o podwyższonym sektorowym ryzyku ESG, tj. sektor wydobywczy, sektor energetyki węglowej, sektor hodowli zwierząt futerkowych,

c) dążenie do zwiększania procentowego udziału ekspozycji kwalifikujących się jako zrównoważone środowiskowo w portfelu kredytowym.

Akceptowalny ogólny poziom ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji (apetyt na ryzyko) wyrażony jest poprzez realizację założeń dotyczących ograniczania ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyk ESG, na jakość ekspozycji kredytowych poprzez dążenie do zwiększania udziału ekspozycji kwalifikujących się, jako zrównoważone środowiskowo w portfelu kredytowym, przy jednoczesnym ograniczeniu udzielania nowego finansowania branżom o podwyższonym sektorowym ryzyku ESG.

Rozdział VII – Realizacja wymogów określonych w Rozporządzeniu SFDR

§ 24

1. Dnia 29 grudnia 2019 roku weszło w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z 27 listopada 2019 roku w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych, zwane dalej Rozporządzeniem SFDR, którego celem jest zwiększenie przejrzystości w odniesieniu do sposobu wprowadzania do działalności przez uczestników rynku finansowego i doradców finansowych ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w ich decyzjach inwestycyjnych oraz doradztwie inwestycyjnym lub ubezpieczeniowym. Zgodnie z art.2 pkt 22) Rozporządzenia SFDR przez ryzyka dla zrównoważonego rozwoju należy rozumieć sytuację lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią - mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji. Wymogi określone w Rozporządzeniu SFDR nałożone zostały na uczestników rynku finansowego, do których zaliczany jest m.in. twórca produktu emerytalnego, oferujący produkt emerytalny oraz na doradców finansowych świadczących usługi doradztwa ubezpieczeniowego lub inwestycyjnego. W związku z tym, iż w ofercie Banku Spółdzielczego w Grójcu znajduje się produkt – rachunek oszczędnościowy-IKE/IKZE, stanowiący produkt emerytalny w rozumieniu art.2 pkt 8) Rozporządzenia SFDR, Bank należy uznać za uczestnika rynku finansowego, o którym mowa w art.2 pkt 1 lit.d) Rozporządzenia SFDR i tym samym zobowiązany jest do dokonania stosownych ujawnień w zakresie oferowanego produktu finansowego IKE/IKZE wynikających z Rozporządzenia SFDR. Mając na uwadze powyższe, że IKE/IKZE jest wyodrębnionym rachunkiem oszczędnościowym, nie będącym rachunkiem płatniczym, prowadzonym przez Bank, na którym gromadzone są środki pieniężne klienta, stąd też produkt ten nie wprowadza ryzyka dla zrównoważonego rozwoju , o którym mowa w art.2 pkt.22) Rozporządzenia SFDR, w związku z tym nie ma ono wpływu na zwrot z tytułu produktu finansowego. Bank tworząc IKE/IKZE nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju, które stosownie do art.2 pkt 24) Rozporządzenia SFDR oznaczają kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu, albowiem nie jest to produkt finansowy mający na celu zrównoważone inwestycje w działalność gospodarczą w rozumieniu art.2 pkt 17) Rozporządzenia SFDR.
2. Bank dokonuje publikacji ujawnienia informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego.
3. Wzór oświadczenia do ujawnienia na stronie internetowej Banku w celu realizacji wymogów określonych w rozporządzeniu SFDR, w związku z oferowanym przez Bank produktem emerytalnym IKE/IKZE stanowi załącznik nr 3 do niniejszych Zasad.

Rozdział VIII - Postanowienia końcowe

§ 25

1. Niniejsze zasady i ich zmiany uchwalane są przez Zarząd oraz zatwierdzone są przez Radę Nadzorczą w drodze uchwały.
2. Zasady podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku, z uwzględnieniem wyników weryfikacji, o której mowa w § 21.

Komórka ds. zgodności

.....
(-) Paulina Natorska

ZARZĄD BANKU

Zastępca Prezesa

.....
(-) Robert Boroń

Członek Zarządu ds. finansowych

.....
(-) Agnieszka Czupryjak

Prezes Zarządu

.....
(-) Teresa Przychodzień

KOMITET AUDYTU

Przewodniczący Komitetu Audytu

.....
(-) Elżbieta Kalus

Członek Komitetu Audytu

.....
(-) Radosław Domasiewicz

Członek Komitetu Audytu

.....
(-) Grzegorz Szwech

RADA NADZORCZA

Sekretarz Rady Nadzorczej

.....
(-) Ryszard Krzyżanowski

Przewodniczący Rady Nadzorczej

.....
(-) Elżbieta Szewczyk

Załącznik nr 1 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 oraz Wytycznych EBA/GL/2018/10 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Male i niezłożone instytucje (notowane)

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR	Częstotliwość publikacji
EU KMI	Najważniejsze wskaźniki	art. 447 ust. 1 lit. a) – g)	półrocznie
EU OVA	Metody zarządzania ryzykiem instytucji	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie
EU OV1	Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	art. 438 lit. d)	rocznie
EU LIQA	Zarządzanie ryzykiem płynności	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie
EU CRA	Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie
EU MRA	Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego	art. 435 ust. 1 lit. a)	rocznie
EU ORA	Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie
EU REMA	Polityka wynagrodzeń	art. 450 ust. 1 lit. a) – d) oraz j)	rocznie
EU REM1	Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)-(ii)	rocznie
EU REM2	Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)-(vii)	rocznie
EU REM3	Wynagrodzenie odroczone	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii) oraz (iv)	rocznie
EU REM4	Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	art. 450 ust. 1 lit. i)	rocznie
EU CQ1 / Wzór 1 GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	art. 442 lit. c) / pkt. 15 a) GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	rocznie
EU CQ3 / Wzór 3 GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	art. 442 lit. c) i d) / pkt. 15 a) GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	rocznie
EU CR1 / Wzór 4 GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	art. 442 lit. c) i f) / pkt. 15 a) GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	rocznie
EU CQ7 / Wzór 9 GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne	art. 442 lit. c) / pkt. 15 a) GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	rocznie

Małe i niezłożone instytucje (nienotowane)

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR	Częstotliwość publikacji
EU KM1	Najważniejsze wskaźniki	art. 447 ust. 1 lit. a) – g)	rocznie

Inne instytucje (notowane)

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR	Częstotliwość publikacji
EU KM1	Najważniejsze wskaźniki	art. 447 ust. 1 lit. a) – g); art. 438 lit. b)	półrocznie
EU OV1	Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	art. 438 lit. d)	rocznie
EU OVC	Informacje ICAAP	art. 438 lit. a) i c)	rocznie
EU INS1	Udziały kapitałowe w zakładach ubezpieczeń	art. 438 lit. f)	rocznie
EU OVA	Metody zarządzania ryzykiem instytucji	art. 435 ust. 1	rocznie
EU OVB	Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania	art. 435 ust. 2	rocznie
EU LI1	Różnice między rachunkowym a ostrożnościowym zakresem konsolidacji oraz przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego	art. 436 lit. c)	rocznie
EU LI3	Zarys różnic w zakresach konsolidacji (każdego podmiotu)	art. 436 lit. b)	rocznie
EU LI2	Główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych	art. 436 lit. d)	rocznie
EU LIA	Wyjaśnienia dotyczące różnic między kwotami ekspozycji wg zasad rachunkowości i zasad regulacyjnych	art. 436 lit. b)	rocznie
EU PV1	Korekty z tytułu ostrożnej wyceny (PVA)	art. 436 lit. e)	rocznie
EU LIB	Inne informacje jakościowe dotyczące zakresu stosowania	art. 436 lit. f), g), h)	rocznie
EU CC1	Struktura regulacyjnych funduszy własnych	art. 437 lit. a), d), e) f)	rocznie
EU CC2	Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym	art. 437 lit. a)	rocznie
EU CCA	Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych	art. 437 lit. b), c)	rocznie
EU CCyB1	Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego	art. 440 lit. a)	rocznie
EU CCyB1	Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	art. 440 lit. b)	rocznie
EU LR1	LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni	art. 451 ust. 1 lit. b)	rocznie
EU LR2	LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni	art. 451 ust. 3 - wiersze 28 do 31a; art. 451 ust. 1 i art. 451 ust. 2 – wiersze 1 do EU-27b	rocznie
EU LR3	LRSpł: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych)	art. 451 ust. 1 lit. b)	rocznie
EU LRA	Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących wskaźnika dźwigni	art. 451 lit. d), e)	rocznie
EU LIQA	Zarządzanie ryzykiem płynności	art. 435 ust. 1; art. 451a ust. 4	rocznie
EU LIQ1	Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto	art. 451a ust. 2	rocznie

EU LIQB	Tabela dotycząca informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto, która uzupełnia wzór EU LIQ1	art. 451a ust. 2	rocznie
EU LIQ2	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	art. 451a ust. 3	rocznie
EU CRA	Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	art. 435 ust. 1 lit. a), b), d) i f)	rocznie
EU CRB	Ujawnianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów	art. 442 lit. a) i b)	rocznie
EU CQ3	Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	art. 442 lit. c) i d)	rocznie
EU CR1-A	Termin zapadalności ekspozycji	art. 442 lit. g)	rocznie
EU CR2	Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	art. 442 lit. f)	rocznie
EU CR1	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	art. 442 lit. c) i f)	rocznie
EU CQ1	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	art. 442 lit. c)	rocznie
EU CQ4 (kolumny a, c, e, f, g)	Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym	art. 442 lit. c) i e)	rocznie
EU CQ5 (kolumny a, c, e, f)	Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż	art. 442 lit. c) i e)	rocznie
EU CQ7	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne	art. 442 lit. c)	rocznie
EU CR2a	Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto	art. 442 lit. c) i f)	rocznie
EU CQ2	Jakość działań restrukturyzacyjnych	art. 442 lit. c)	rocznie
EU CRC	Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego	art. 453 lit. a) – e)	rocznie
EU CR3	Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego	art. 453 lit. f)	rocznie
EU CRD	Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat metody standardowej	art. 444 lit. a) – d)	rocznie
EU CR4	Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego	art. 453 lit. g), h), i); art. 444 lit. e)	rocznie
EU CR5	Metoda standardowa	art. 444 lit. e)	rocznie
EU MR1	Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej	art. 445	rocznie
EU MRA	Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.	art. 435 ust. 1 lit. a) – d)	rocznie
EU ORA	Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	art. 435 ust. 1; art. 446; art. 454	rocznie
EU OR1	Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	art. 446; art. 454	rocznie
EU REMA	Polityka wynagrodzeń	art. 450 ust. 1 lit. a) –f) oraz j) i k); art. 450 ust. 2	rocznie
EU REM1	Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)–(ii)	rocznie
EU REM2	Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)–(vii)	rocznie
EU REM3	Wynagrodzenie odroczone	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)–(iv)	rocznie
EU REM4	Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	art. 450 ust. 1 lit. i)	rocznie
EU REM5	Informacje na temat pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	art. 450 ust. 1 lit. g)	rocznie
EU AE1	Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń	art. 443	rocznie
EU AE2	Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe	art. 443	rocznie

EU AE3	Źródła obciążenia	art. 443	rocznie
EU AE4	Dołączone informacje opisowe	art. 443	rocznie
EU IRRBBA	Informacje jakościowe na temat ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym	art. 448 ust. 1 lit. c) – g)	rocznie
EU IRRBB1	Ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym	art. 448 ust. 1 lit. a) – b)	rocznie

Inne instytucje (nienotowane)

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR	Częstotliwość publikacji
EU KM1	Najważniejsze wskaźniki	art. 447 ust. 1 lit. a) – g)	rocznie
EU OV1	Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	art. 438 lit. d)	rocznie
EU OVC	Informacje ICAAP	art. 438 lit. c)	rocznie
EU OVA	Metody zarządzania ryzykiem instytucji	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie
EU OVB	Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania	art. 435 ust. 2 lit. a), b), c)	rocznie
EU CC1	Struktura regulacyjnych funduszy własnych	art. 437 lit. a)	rocznie
EU CC2	Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym	art. 437 lit. a)	rocznie
EU LIQA	Zarządzanie ryzykiem płynności	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie
EU CRA	Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie
EU MRA	Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.	art. 435 ust. 1 lit. a)	rocznie
EU ORA	Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie
EU REMA	Polityka wynagrodzeń	art. 450 ust. 1 lit. a) – d) oraz k);	rocznie
EU REM1	Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)–(ii)	rocznie
EU REM2	Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)–(vii)	rocznie
EU REM3	Wynagrodzenie odroczone	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)–(iv)	rocznie
EU REM4	Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	art. 450 ust. 1 lit. i)	rocznie
EU CQ1 / Wzór 1 GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	art. 442 lit. c) / pkt. 15 a) GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	rocznie
EU CQ3 / Wzór 3 GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	art. 442 lit. c) i d) / pkt. 15 a) GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	rocznie
EU CR1 / Wzór 4 GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	art. 442 lit. c) i f) / pkt. 15 a) GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	rocznie
EU CQ7 / Wzór 9 GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne	art. 442 lit. c) / pkt. 15 a) GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	rocznie

Załącznik nr 2 – Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich przygotowanie

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	Główny Księgowy	Strona www. Banku	Na bieżąco
II	Opis systemu zarządzania ryzykiem wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.: Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informacje o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.	Koordynator komórki odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem w banku; Pracownik komórki ds. samorządowych i pracowniczych	Strona www. Banku	Na bieżąco
III	Informacje wynikające z Rekomendacji P KNF nr 18 w zakresie: a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia. e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,	Koordynator komórki odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem w banku	Bank Spółdzielczy w Grójcu, ul. Jatkowa 3, 05-600 Grójec, pokój nr 15 piętro I	W terminie publikacji sprawozdania finansowego