

UCHWAŁA NR. 298/2023

Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu z dnia 08 listopada 2023 roku dotycząca wprowadzenia zmian (I zmiana) do ZASAD POLITYKI INFORMACYJNEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GRÓJCU przyjętej Uchwałą Zarządu Banku Nr.204 /2023 w dniu 05 lipca 2023 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Nr.70 /2023 w dniu 05 lipca 2023 roku.

§1

Zarząd Banku Spółdzielczego w Grójcu na podstawie pisma Komisji Nadzoru Finansowego DBS-DBSZ2.7111.212.2023.GS z dnia 03 listopada 2023 roku dotyczącego wyniku procesu BION Banku Spółdzielczego w Grójcu wg stanu na dzień 31.12.2022 roku i zawartego w nim zalecenia wprowadza zmiany (I zmiana) do ZASAD POLITYKI INFORMACYJNEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GRÓJCU przyjętej Uchwałą Zarządu nr 204/2023 z dnia 05.07.2023r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Nr.70 /2023 w dniu 05 lipca 2023 roku.

§2

Zmiany zostały wprowadzone:

- 1) w Rozdziale I § 2 dodano pkt 17); pkt 18); pkt 19) ; pkt 20) i pkt 21);
- 2) Rozdziałowi VI nadano nazwę - Informacje w zakresie ryzyka ESG §21 i § 22;
- 3) Rozdziałowi VII nadano nazwę - Realizacja wymogów określonych w rozporządzeniu SFDR § 23;
- 4) Dotychczasowy Rozdział VI § 21 został oznaczony jako Rozdział VIII § 24.

§3

Wprowadzone zmiany do ZASAD POLITYKI INFORMACYJNEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GRÓJCU stanowią załącznik do niniejszej Uchwały.

§4

Uchwałą podjęto jednogłośnie w głosowaniu jawnym.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Zastępca Prezesa

.....
(-) Robert Boroń

Członek Zarządu ds. finansowych

.....
(-) Agnieszka Czupryjak

Prezes Zarządu

.....
(-) Teresa Przychodzień

Otrzymują:

1. Specjalista komórki odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem w Banku w tym za zarządzanie ryzykami ESG - Pani Ewa Redkowiak
.....
2. Do akt Zarządu.

UCHWAŁA NR. 97/2023

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu z dnia 14 listopada 2023 roku dotycząca zatwierdzenia zmian (I zmiana) do ZASAD POLITYKI INFORMACYJNEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GRÓJCU przyjętej Uchwałą Zarządu Banku Nr.204 /2023 w dniu 05 lipca 2023 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Nr.70 /2023 w dniu 05 lipca 2023 roku.

§1

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Grójcu na podstawie pisma Komisji Nadzoru Finansowego DBS-DBSZ2.7111.212.2023.GS z dnia 03 listopada 2023 roku dotyczącego wyniku procesu BION Banku Spółdzielczego w Grójcu wg stanu na dzień 31.12.2022 roku i zawartego w nim zalecenia zatwierdza zmiany (I zmiana) do ZASAD POLITYKI INFORMACYJNEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GRÓJCU przyjętej Uchwałą Zarządu nr 204/2023 z dnia 05.07.2023r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Nr.70 /2023 w dniu 05 lipca 2023 roku.

§2

Zmiany zostały wprowadzone:

- 1) w Rozdziale I § 2 dodano pkt 17); pkt 18); pkt 19) ; pkt 20) i pkt 21);
- 2) Rozdziałowi VI nadano nazwę - Informacje w zakresie ryzyka ESG §21 i § 22;
- 3) Rozdziałowi VII nadano nazwę - Realizacja wymogów określonych w rozporządzeniu SFDR § 23;
- 4) Dotychczasowy Rozdział VI § 21 został oznaczony jako Rozdział VIII § 24.

§3

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

§4

Uchwałę podjęto jednogłośnie w głosowaniu jawnym.

§ 5


Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Sekretarz Rady Nadzorczej





(-) Ryszard Krzyżanowski

Przewodniczący Rady Nadzorczej



(-) Elżbieta Szewczyk

Otrzymują:

1. Specjalista komórki odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem w Banku w tym za zarządzanie ryzykami ESG - Pani Ewa Redkowiak
2. Inspektor komórki ds. zgodności – Pani Paulina Natorska
3. Do akt Rady Nadzorczej.
4. Do akt Zarządu.

ZASADY POLITYKI INFORMACYJNEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GRÓJCU przyjęte Uchwałą Zarządu Banku Nr.204 /2023 w dniu 05 lipca 2023 roku i zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Nr.70 /2023 w dniu 05 lipca 2023 roku

Do Zasad Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Grójcu wprowadza się następujące zmiany:

1. W Rozdziale I § 2 dodaje się:

- pkt 17) o treści: 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;
- pkt 18) o treści: 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);
- pkt 19) o treści: Rozporządzenia UE 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 roku ws. ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje (zwane: Taksonomią);
- pkt 20) pismo UKNF znak DBS-DBSZ5.7111.8.2023.BD z dnia 16 stycznia 2023 roku;
- pkt 21) pismo UKNF znak DBS-DBSZ5.7111.35.2023.BD z dnia 10 maja 2023 roku.

2. Po rozdziale V dodaje się:

- Rozdział VI o treści - Informacje w zakresie ryzyka ESG;
 - I. Rodzaje ryzyka ESG § 21;
 - II. Zarządzanie ryzykami ESG § 22;
- Rozdział VII § 23 o treści - Realizacja wymogów określonych w Rozporządzeniu SFDR.

3. Dotychczasowy Rozdział VI § 21 otrzymuje brzmienie Rozdział VIII § 24 o treści – Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe.

Rozdział VI – Informacje w zakresie ryzyka ESG

I. Rodzaje ryzyka ESG

§ 21

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

§ 22

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

§ 23

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 ryzyk 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 pkt1 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.

Pracownik komórki do spraw zgodności


.....
(-) Pani 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

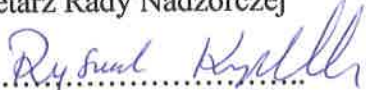

.....
(-) Radosław Domasiewicz

Członek Komitetu Audytu


.....
(-) Grzegorz Szwech

RADA NADZORCZA

Sekretarz Rady Nadzorczej


.....
(-) Ryszard Krzyżanowski

Przewodniczący Rady Nadzorczej


.....
(-) Elżbieta Szewczyk

Oświadczenie w celu realizacji wymogów określonych w rozporządzeniu SFDR, w związku z oferowanym przez Bank Spółdzielczy w Grójcu produktem emerytalnym IKE/IKZE

W celu realizacji wymogów SFDR – Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 roku w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych, Bank Spółdzielczy w Grójcu oświadcza, że jest twórcą produktu emerytalnego IKE/IKZE, o którym mowa w art.2 pkt 1 lit.d) SFDR.

Bank Spółdzielczy w Grójcu oświadcza, że oferuje produkt emerytalny IKE/IKZE, o którym mowa w art.2 pkt 8) SFDR w formie rachunku oszczędnościowego o charakterze zbliżonym do lokaty oszczędnościowej.

Bank Spółdzielczy w Grójcu oświadcza, że oferowany produkt emerytalny IKE/IKZE ze względu na charakterystykę zbliżoną do lokaty oszczędnościowej nie generuje niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju, jak również nie jest produktem finansowym mającym na celu zrównoważone inwestycje w działalność gospodarczą w rozumieniu art.2 pkt 17 SFDR.

Bank Spółdzielczy w Grójcu oświadcza, że tworząc produkt emerytalny IKE /IKZE nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju.

Bank Spółdzielczy w Grójcu oświadcza, że produkt emerytalny IKE/IKZE oferowany jest przez Bank w formie rachunku oszczędnościowego, na którym gromadzone są środki pieniężne klienta, stąd też produkt nie wprowadza ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, o których mowa w art.2 pkt 22 SFDR, w związku z tym nie mają one wpływu na zwrot z tytułu produktu finansowego.