

*Załącznik nr 1 do Uchwały nr ...../2024  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Kobierzycach  
z dnia .....czerwiec 2024roku*

# **Zasady polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Kobierzycach**

Kobierzyce, czerwiec 2024r.

## 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 .....	5
Rozdział IV - Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnianiu .....	7
Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu.....	13
Rozdział VI - Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe .....	13
Załącznik nr 1 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 oraz Wytycznych EBA/DL/2018/10 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych .....	14
Załącznik nr 2 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/76315	
Załącznik nr 3- Zasady i tryb przekazywania informacji do ujawnienia.....	15

## Rozdział I - Postanowienia ogólne

### § 1

1. Przedmiotem niniejszych „Zasad polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Kobierzycach”, 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 2020r. 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 2021r. 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) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu bankowym;
- 7) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (zwanego dalej Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/763);
- 8) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2324 z późn. zm.);
- 9) 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);
- 10) 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);
- 11) 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;
- 12) Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. w sprawie wydania Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
- 13) Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. w sprawie wydania Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
- 14) Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

### § 3

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

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Kobierzycach;
- 2) Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A.;
- 3) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 4) BFG – Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 5) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Kobierzycach;
- 6) Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Kobierzycach;
- 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 CRR2;
- 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;
  - 14) obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku;
  - 15) istotna branża – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 20% obliża kredytowego;
  - 16) strona internetowa – strona [www.bskobierzyce.pl](http://www.bskobierzyce.pl)

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

### § 4

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 Zespół sprawozdawczości i ryzyk bankowych (ZSiRB), 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 opisane w załączniku nr 3 do niniejszych zasad.

## **Rozdział III - Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji**

### § 5

1. W celu skutecznego spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji na podstawie niniejszych zasad Bank przyjmuje, że właściwym środkiem przekazu jest dokument elektroniczny pdf, umieszczany każdorazowo na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bskobierzyce.pl](http://www.bskobierzyce.pl) w sekcji „O Banku - Informacje dodatkowe”.
2. Bank udostępnia na stronie internetowej pod adresem [www.bskobierzyce.pl](http://www.bskobierzyce.pl) archiwum informacji podlegających ujawnieniom na mocy niniejszych zasad, dotyczących poprzednich okresów, przez okres czasu nie krótszy niż 5 lat (*zgodnie z art. 74 ustawy o rachunkowości roczne sprawozdania finansowe podlegają przechowywaniu przez okres co najmniej 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 §§ 8 – 13 podlegają każdorazowo zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą poprzez podjęcie odpowiednich uchwał.
6. Uchwała Zarządu, o której mowa w ust. 5, zawiera potwierdzenie, że Bank ujawnił informacje wymagane przepisami niniejszych zasad zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli.
7. Pisemne potwierdzenie, o którym mowa w ust. 6, dołącza się do informacji ujawnianych przez Bank, stosownie do trybu określonego w ust. 1.

## § 6

*Art. 433 CRR wskazuje, że ujawnienie powinno nastąpić w dniu publikacji sprawozdania finansowego lub jak najszybciej po upływie tego terminu – zachowanie maksymalnie 15 dniowego terminu na publikację wydaje się być uzasadnione. W związku z tym, że ujawnienia bazują w znacznym stopniu na sprawozdawczości obowiązkowej, w ust. 2 dla ujawnień okresowych/śródrocznych wskazano dwa rozwiązania:*

- a) *jeżeli Bank ma obowiązek publikacji sprawozdania okresowego, to czas na publikację ujawnień liczony jest od daty publikacji tegoż sprawozdania,*
  - b) *w innych przypadkach mamy odniesienie do daty granicznej przekazywania sprawozdawczości obowiązkowej przez Banki, czyli: miesięczna: 15 dzień kalendarzowy po sprawozdawczym dniu odniesieniowym; kwartalna – 12 maj, 11 sierpnia, 11 listopada; półroczna: 11 sierpnia; 11 lutego)*
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. *(domyślnie 15 dni od zatwierdzenia sprawozdania finansowego, w związku z obowiązkiem przekazania sprawozdania do KRS – natomiast art. 433 CRR wskazuje, że ujawnienie powinno nastąpić w dniu publikacji sprawozdania finansowego lub jak najszybciej po upływie tego terminu)*
  2. Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji, dla których przewidziano ujawnianie raz na pół roku i raz na kwartał, w tym samym dniu / nie później niż w terminie ilości dni 15 od dnia, w którym:
    - 1) w stosownych przypadkach, publikuje swoje sprawozdania finansowe za odnośny okres lub
      - a) jeżeli Bank ma obowiązek publikacji sprawozdania okresowego, to czas na publikację ujawnień liczony jest od daty publikacji tegoż sprawozdania, tj. 15 dni, lub
      - 2) przekazuje właściwym organom informacje sprawozdawcze za odnośny okres, stosownie do przypadku godnie
    - a) z art. 3 Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451. *(chodzi o sprawozdawczość obowiązkową typu COREP, FINREP, itp., przekazywaną do NBP i za jego pośrednictwem do innych odbiorców, np. BFG, KNF)*
    - b) art. 2 Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/763. *(chodzi o sprawozdawczość obowiązkową w zakresie MREL – dla Banków, które podlegają pod obowiązki sprawozdawcze i ujawnieniowe MREL)*
  3. 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. *(Zgodnie z art. 106 dyrektywy CRD5 państwa członkowskie mogą uprawnić właściwe organy do nakładania na instytucje większej częstotliwości publikacji ujawnień oraz określać terminy publikacji takich informacji, a także wykorzystania do publikacji*

*ujawnień mediów innych niż sprawozdanie finansowe – transpozycja przepisu CRD do przepisów krajowych nastąpiła na gruncie art. 111a prawa bankowego, a organem właściwym jest Komisja Nadzoru Finansowego)*

## **Rozdział IV - Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnianiu**

### § 7

1. Oprócz informacji ujawnianych zgodnie zakresem wymienionym w §§ 8 - 13 Bank w ujawnieniu informacji przekazuje również następujące informacje:
  - 1) nazwę i, w stosownych przypadkach, identyfikator podmiotu prawnego (LEI) Banku ujawniającego informacje;
  - 2) dzień odniesienia do celów ujawnienia informacji oraz okres sprawozdawczy; *(w szczególności, gdy Bank jest zobowiązany do ujawniania informacji z częstotliwością większą niż roczna)*
  - 3) mające zastosowanie standardy rachunkowości;
  - 4) zakres konsolidacji *(jeżeli dotyczy)*.
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 do dwóch miejsc 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.
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.

### § 8

1. Bank, będąc inną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące następujące obszary: *(banki, które nie zostały uznane przez KNF za małą i niezłożoną instytucję oraz nie wyemitowały papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym, np. obligacji na Catalystr)*
  - 1) ujawnienie informacji dotyczących celów i polityk (strategii) w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR;
  - 2) ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR;
  - 3) ujawnienie informacji na temat funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR, z uwzględnieniem przepisów przejściowych określonych w art. 492 Rozporządzenia CRR;
  - 4) ujawnianie informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR;
  - 5) ujawnienie informacji na temat buforów antycyklicznych, zgodnie z art. 440 Rozporządzenia CRR;

- 6) ujawnienie informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia, zgodnie z art. 442 Rozporządzenia CRR;
  - 7) ujawnienie informacji na temat aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń, zgodnie z art. 443 Rozporządzenia CRR;
  - 8) ujawnienie informacji na temat stosowania metody standardowej, zgodnie z art. 444 Rozporządzenia CRR;
  - 9) ujawnienie informacji na temat ekspozycji na ryzyko rynkowe, zgodnie z art. 445 Rozporządzenia CRR;
  - 10) ujawnienie informacji na temat zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodnie z art. 446 Rozporządzenia CRR;
  - 11) ujawnienie informacji na temat najważniejszych wskaźników, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR;
  - 12) ujawnienie informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym, zgodnie z art. 448 Rozporządzenia CRR;
  - 13) ujawnienie informacji na temat polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a) – d), h)– k) Rozporządzenia CRR2.
  - 14) ujawnienie informacji na temat wskaźnika dźwigni, zgodnie z art. 451 Rozporządzenia CRR;
  - 15) ujawnienie informacji na temat wymogów dotyczących płynności, zgodnie z art. 451a Rozporządzenia CRR.
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.

## § 9

*Zgodnie z art. 99a ust. 9 ustawy o BFG (vide: art. 45i ust. 4 BRRD przepisy niniejszego paragrafu nie mają zastosowania do Banków, których plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewiduje, że zostaną one zlikwidowane w ramach standardowego postępowania upadłościowego. Należy mieć na uwadze, że stosowanie tego paragrafu jest uzależnione od decyzji BFG – jeżeli zapis zostanie usunięty, to należy pamiętać, aby został przywrócony, gdyby BFG zmienił scenariusz dla Banku. Zgodnie z motywem (10) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 data rozpoczęcia stosowania obowiązków w zakresie ujawniania informacji dotyczących MREL powinna zbiec się z datą zakończenia okresu przejściowego zgodnie z art. 45m ust. 1 akapit trzeci dyrektywy BRRD, tj. powinna przypadać najwcześniej w dniu 1 stycznia 2024 r., a wg interpretacji przekazanej przez BFG pierwszą datą odniesienia (ujawnień) jest 31.12.2023 r.*

1. Na podstawie art.99a ust. 6 ustawy o BFG, Bank ujawnia informacje dotyczące minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) w odniesieniu do:
  - 1) informacji na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. a) i c) Dyrektywy BRRD;
  - 2) informacji na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy BRRD;
  - 3) informacji na temat kolejności zaspokajania wierzycieli, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy BRRD.
2. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 1, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel, dla których w załączniku nr 2 określono przypisanie wzorów odpowiednich dla danej kategorii informacji ujawnianej zgodnie z ust. 1 oraz wymaganą częstotliwość publikacji informacji ujawnianej.
3. Wymóg, o którym mowa w ust. 1, Bank stosuje od dnia 01.01.2024 r. , a pierwszą datą odniesienia ujawnianych informacji jest dzień 31.12.2023 r. *(wg interpretacji przekazanej mailowo przez BFG*

*należy ujawnić już informacje wg stanu na dzień 31.12.2023 r., pomimo tego, że wiążący wymóg MREL stosuje się od 01.01.2024 r.)*

#### § 10

Oprócz informacji wymienionych w §§ 7 - 9 Bank ujawnia również:

- 1) opis systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z rekomendacją 1.11 Rekomendacji H;
- 2) ujawnienie sumy 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 rekomendacją 17 Rekomendacji M;
- 3) ujawnienie najpoważniejszych zdarzeń operacyjnych, jakie wystąpiły w roku, za jaki sporządzana jest informacja, z zastrzeżeniem § 12 ust. 3 pkt 3, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M;
- 4) ujawnienie dotyczące ryzyka płynności, zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P;
- 5) ujawnienie odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, zgodnie z rekomendacją 13.6 Rekomendacji Z; *(obowiązuje najpóźniej od 01.01.2022 r.)*
- 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 rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z; *(obowiązuje najpóźniej od 01.01.2022 r.)*
- 7) 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, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. *(do decyzji Banku, czy również zawieramy w ramach dokumentu ujawnieniowego, czy też tylko podajemy do publicznej wiadomości jako osobny dokument na stronie internetowej)*

#### § 11

1. Ujawnienie informacji, o których mowa w § 10 pkt 1, następuje w zakresie, w jakim informacje te nie zostały uwzględnione w § 8 i 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 § 10 pkt 4, następuje w zakresie, w jakim informacje te nie zostały uwzględnione w § 8 i 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.

## § 12

1. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji wymienionych w §§ 8 - 11, jeżeli nie uzna ich za istotne, z wyjątkiem:
  - 1) polityki zapewniania różnorodności przy wyborze członków organu zarządzającego, jej celów i wszelkich odnośnych zadań określonych w tej polityce oraz stopnia, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane – podlegających ujawnieniu zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia CRR;
  - 2) informacji na temat funduszy własnych – ujawnianych na podstawie art. 437 Rozporządzenia CRR;
  - 3) informacji na temat polityki wynagrodzeń – ujawnianych na podstawie art. 450 Rozporządzenia CRR.
2. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji wymienionych w §§ 8 - 11, jeżeli informacje te uznane zostały za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem:
  - 1) informacji na temat funduszy własnych – ujawnianych na podstawie art. 437 Rozporządzenia CRR;
  - 2) informacji na temat polityki wynagrodzeń – ujawnianych na podstawie art. 450 Rozporządzenia CRR.
3. Bank nie ujawnia również następujących kategorii informacji:
  - 1) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów;
  - 2) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną;
  - 3) informacji o zdarzeniach operacyjnych, które mogłyby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku lub które mogą mieć niekorzystny wpływ na pozycję rynkową Banku, co w konsekwencji może skutkować w szczególności wzrostem ryzyka utraty reputacji.

## § 13

1. W przypadku, gdy zgodnie z § 12 Bank pomija przynajmniej jedną informację ujawnianą, nie może on zmieniać numeracji wierszy lub kolumn w jednolitych wzorach i tabelach służących ujawnieniom, o których mowa w §§ 8 - 9.

2. Bank zamieszcza w opisie towarzyszącym danemu wzorowi lub danej tabeli wyraźną uwagę wskazującą, które wiersze lub kolumny nie zostały wypełnione, podając powód pominięcia informacji.
3. W przypadkach, o których mowa w § 12 ust. 2 (informacje poufne i zastrzeżone), Bank w ujawnieniu informacji oświadcza, że szczególne ich elementy nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, z wyjątkiem przypadków, w których ta kwestia jest sama w sobie zastrzeżona lub poufna.
4. W przypadkach, o których mowa w § 12 ust. 3 pkt 1 i 2, Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu, o ile nie są to informacje zastrzeżone lub poufne, natomiast w przypadku, o którym mowa w § 12 ust. 3 pkt 3, Bank ujawnia informacje o tych zdarzeniach po ustaniu przesłanek uniemożliwiających ich ujawnienie.

#### § 14

1. 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;
  - 9) na żądanie osoby zainteresowanej - informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1,7 i 7a ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową;
  - 10) wzmiankę o tym, że niniejsze zasady oraz informacje ujawniane na ich podstawie udostępniane są na stronie internetowej Banku, wraz z podaniem adresu/lokalizacji tych dokumentów.
2. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem [www.bskobierzyce.pl](http://www.bskobierzyce.pl):
  - 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
  - 2) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń; *(zgodnie z art. 9cb ust. 1 pkt 1) prawa bankowego komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym)*
  - 3) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe;
  - 4) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1,7 i 7a ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.
  - 5) informacje, o działalności Banku w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w;
 

posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy *(czyli w praktyce informację o tym, że Bank i jego podmioty zależne - jeżeli Bank posiada takie podmioty – prowadzi działalność tylko na terenie Polski; przepisy art. 111a Prawa bankowego mówią, że bank powinien podać informację o swojej działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy)*, w tym informacje obejmujące:

- a) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności;
  - b) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym;
  - c) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty;
  - d) zysk lub stratę przed opodatkowaniem;
  - e) podatek dochodowy;
  - f) otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 618 i 1692).
- 6) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
- 7) informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo bankowe, albo o braku takiej umowy. *(pkt 6-8 wynikają z art. 111a Prawa bankowego)*
- 8) w ramach obowiązków informacyjnych, dotyczących Banku jako podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów, o których mowa w art. 318 ustawy o BFG, informację o:
- a) swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej;
  - b) 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.

*(W zakresie realizacji w/w obowiązku art. 318 ust. 7 ustawy o BFG wskazuje, że „informacje udostępniane zainteresowanym korzystaniem oraz korzystającym z usług podmiotu objętego systemem gwarantowania powinny być podawane:*

*1) w sposób, w jaki podawane są informacje o świadczonych usługach, w tym również za pomocą środków komunikacji elektronicznej;*

*2) na piśmie, jeżeli wystąpi o to zainteresowany korzystaniem lub korzystający z usług podmiotu objętego systemem gwarantowania, który otrzymał informacje o świadczonych usługach za pomocą środków komunikacji elektronicznej;*

*3) w sposób jednoznaczny i zrozumiały”*

*Jednocześnie nie został określony zakres/tryb prezentacji informacji o „sytuacji ekonomiczno-finansowej”, zatem biorąc pod uwagę stosowaną praktykę, wydaje się być możliwe zrealizowanie obowiązku informowania o sytuacji ekonomiczno - finansowej poprzez przekierowanie na stronie do sekcji zawierającej wyniki / sprawozdania finansowe / tabele ujawnieniowe – można również opublikować wybrane wskaźniki odrębnie, bazując np. na pozycjach sprawozdań i np. tabeli EU KMI.*

*Jednocześnie, publikacja informacji z tego punktu na stronie internetowej Banku nie zwalnia go z obowiązków dotyczących przekazywania tzw. arkusza informacyjnego dla deponentów, o którym mowa w art. 318 ust. 10 ustawy o BFG).*

3. 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 ust. 1 pkt. 1) – 8), 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.

## **Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu**

### **§ 15**

1. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z niniejszymi zasadami podlegają wewnętrznemu sprawdzeniu, dokonywanemu przez komórkę ds. zgodności, w takim samym stopniu jak sprawozdanie zarządcze ujęte w sprawozdaniu finansowym Banku.
2. Komórki merytoryczne wymienione w §4 ust. 3 dokonują weryfikacji, zgodnie z przypisanymi im obszarami / ZSiRB dokonuje weryfikacji, 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, zgodnie z zapisami § 12, są istotne i które nie są zastrzeżone ani poufne.

## **Rozdział VI - Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe**

### **§ 16**

1. Niniejsze zasady i ich zmiany uchwalane są przez Zarząd oraz zatwierdzane 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 § 15.
3. Poza informacjami objętymi niniejszymi zasadami, Bank udostępnia uczestnikom rynku również inne informacje, w szczególności jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje KNF. Ujawniając wskazane w zdaniu poprzedzającym informacje, Bank uwzględnia formę prawną w jakiej działa, strukturę organizacyjną, rozmiar swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej przez siebie działalności.

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

**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 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763**

*Wymóg ujawnień w zakresie MREL zaczyna obowiązywać od 01.01.2024 r., a pierwszą datą odniesienia ujawnień jest 31.12.2023 r.*

<b>Symbol wzoru</b>	<b>Nazwa formularza</b>	<b>Podstawa prawna / zakres Dyrektywy BRRD</b>	<b>Częstotliwość publikacji</b>
EU KM2 (kolumna a)	Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	art. 45i ust. 3 lit. a) i c)	półrocznie
EU TLAC1 (kolumna a)	Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	art. 45i ust. 3 lit. b)	rocznie
EU TLAC3b	Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	art. 45i ust. 3 lit. b)	rocznie

**Wykaz komórek**  
***odpowiadających za dostarczenie szczegółowych informacji w poszczególnych obszarach;***

Za koordynowanie prac i sporządzenie całościowej informacji do ujawnienia odpowiada Zespół sprawozdawczości i ryzyk bankowych (ZSiRB), na podstawie informacji będących w posiadaniu tej komórki oraz dostarczonych przez inne komórki merytoryczne:

1. Zespół sprawozdawczości i ryzyk bankowych – informacje niezbędne do ujawnień w zakresie; §8 ust.3 pkt.1,2,3,4,5 §9, §10, ust.2,3,4, §14, ust.2 pkt.1
2. Z-ca Gł. Księgowego – informacje niezbędne do ujawnień w zakresie; §8 ust.6, pkt.1 §10 ust.6,
3. Kancelaria bankowa - informacje niezbędne do ujawnień w zakresie; §10 ust.5,7, §14, ust.2 pkt.3,
4. Stanowisko ds. zgodności - informacje niezbędne do ujawnień w zakresie; §10 ust.1, §10 ust.1,