



Bank Polski

**KOMUNIKAT
Z DNIA 28 CZERWCA 2025 r.**

**Dostarczanie sprawozdań finansowych lub innych dokumentów niezbędnych do oceny przez Bank sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta w związku z zawieraniem produktów pochodnych na rynku finansowym.
Obowiązuje od 28 czerwca 2025 r.**

§ 1

Klienci prowadzący sprawozdawczość finansową zgodnie z Ustawą o rachunkowości lub Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej

1. Klient zobowiązany jest do przedstawiania Bankowi informacji i sprawozdań finansowych potwierdzających jego bieżącą sytuację ekonomiczno-finansową, o ile nie zostały one wcześniej przekazane Bankowi w ramach innych obowiązków umownych lub ustawowych, w szczególności:
 - 1) kwartalnych danych finansowych sporządzonych w formie sprawozdań finansowych zgodnie ze standardami określonymi przez GUS (F-01/I-01) lub kwartalnych sprawozdań finansowych sporządzonych przez Klienta – w terminie do końca miesiąca następującego po kwartale I, II i III oraz do końca drugiego miesiąca po IV kwartale,
 - 2) rocznego sprawozdania finansowego – po zamknięciu roku obrotowego, jednak nie później niż do końca czwartego miesiąca po zakończeniu roku obrotowego,
 - 3) rocznego zatwierdzonego sprawozdania finansowego – niezwłocznie po jego zatwierdzeniu, jednak nie później niż do 7 miesięcy od zakończenia roku obrotowego, wraz ze sprawozdaniem z badania biegłego rewidenta, jeżeli Klient podlega obowiązkowi badania sprawozdań finansowych zgodnie z art. 64 ust. 1 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2023 r., poz. 120, z późn. zm.),
 - 4) sprawozdania z działalności jednostki, o którym mowa w art. 45 ust. 4 i art. 49 Ustawy o rachunkowości – wraz z rocznym zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym,
 - 5) sprawozdań finansowych grupy kapitałowej, jeżeli Klient należy do grupy kapitałowej sporządzającej sprawozdania skonsolidowane – niezwłocznie po ich sporządzeniu, jednak nie później niż w terminie 9 miesięcy od zakończenia roku obrotowego, tj.:
 - a) skonsolidowanych sprawozdań finansowych grupy kapitałowej wraz ze sprawozdaniem z badania biegłego rewidenta, oraz
 - b) sprawozdania z działalności grupy kapitałowej, o których mowa w art. 55 ust. 2a Ustawy o rachunkowości,
 - 6) kwartalnych i rocznych informacji uzupełniających do bilansu oraz rachunku zysków i strat – w formie i treści zaakceptowanej przez Bank,
 - 7) kwartalnych, a także w każdym przypadku na wniosek Banku, informacji o zawartych terminowych operacjach finansowych (z wyłączeniem lokat terminowych), wskazując ich rodzaj, terminy, aktualną wycenę oraz ustanowione zabezpieczenia, przy czym niedostarczenie powyższych informacji w wymaganym terminie będzie traktowane jako informacja o braku zawarcia przez Klienta jakichkolwiek terminowych operacji finansowych.
2. Obowiązek dostarczenia informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 1-5, uważa się za spełniony w dniu opublikowania przez Klienta (będącego spółką publiczną w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, Dz.U. z 2022 r., poz. 2554, z późn. zm.) powyższych informacji i dokumentów na ogólnodostępnej stronie internetowej, w terminach określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, lub w przepisach, które ewentualnie zastąpią to Rozporządzenie.
3. Bank może zrezygnować z wymogu kwartalnego dostarczania przez Klienta informacji wskazanych w ust. 1, określić inny termin lub częstotliwość ich przedstawiania, a także zażądać ich niezwłocznego przekazania lub aktualizacji.

§ 2

Klienci oddziałów zagranicznych PKO Banku Polskiego S.A., którzy nie prowadzą ksiąg rachunkowych zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej

1. Klient zobowiązany jest do przedstawiania Bankowi informacji i sprawozdań finansowych potwierdzających jego bieżącą sytuację ekonomiczno-finansową, o ile nie zostały one wcześniej przekazane Bankowi w ramach innych obowiązków umownych lub ustawowych, w szczególności:
 - 1) kwartalnych sprawozdań finansowych sporządzonych przez Klienta – w terminie do końca miesiąca następującego po kwartale I, II i III oraz do końca drugiego miesiąca po IV kwartale,
 - 2) rocznego sprawozdania finansowego – po zamknięciu roku obrotowego, jednak nie później niż do końca czwartego miesiąca po zakończeniu roku obrotowego,
 - 3) rocznego zatwierdzonego sprawozdania finansowego – niezwłocznie po jego zatwierdzeniu, jednak nie później niż do 7 miesięcy od zakończenia roku obrotowego, wraz ze sprawozdaniem z badania biegłego rewidenta, jeżeli Klient podlega obowiązkowi badania sprawozdań finansowych,
 - 4) sprawozdania z działalności jednostki – w terminie uzgodnionym z Bankiem,
 - 5) sprawozdań finansowych grupy kapitałowej, jeżeli Klient należy do grupy kapitałowej sporządzającej sprawozdania skonsolidowane – niezwłocznie po ich sporządzeniu, jednak nie później niż w terminie 9 miesięcy od zakończenia roku obrotowego, tj.:
 - a) skonsolidowanych sprawozdań finansowych grupy kapitałowej wraz ze sprawozdaniem z badania biegłego rewidenta, oraz
 - b) sprawozdania z działalności grupy kapitałowej,

- 6) kwartalnych i rocznych informacji uzupełniających do bilansu oraz rachunku zysków i strat – w formie i treści zaakceptowanej przez Bank,
 - 7) kwartalnych, a także w każdym przypadku na wniosek Banku, informacji o zawartych terminowych operacjach finansowych (z wyłączeniem lokat terminowych), wskazując ich rodzaj, terminy, aktualną wycenę oraz ustanowione zabezpieczenia, przy czym niedostarczenie powyższych informacji w wymaganym terminie będzie traktowane jako informacja o braku zawarcia przez Klienta jakichkolwiek terminowych operacji finansowych.
2. W przypadku Klientów oddziałów zagranicznych, obowiązek dostarczenia informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 1-5, może zostać uznany za spełniony w przypadku publikacji powyższych informacji na ogólnodostępnej stronie internetowej Klienta, jeżeli obowiązek taki wynika z właściwego dla danego oddziału zagranicznego porządku prawnego lub przepisów regulujących rynek, na którym działa dany Klient.
 3. Bank może zrezygnować z wymogu kwartalnego dostarczania przez Klienta informacji wskazanych w ust. 1, określić inny termin lub częstotliwość ich przedstawiania, a także zażądać ich niezwłocznego przekazania lub aktualizacji.

§ 3

Klienci prowadzący ewidencję księgową w postaci podatkowej księgi przychodów i rozchodów

1. Klient zobowiązany jest do przedstawiania Bankowi informacji oraz dokumentów potwierdzających jego bieżącą sytuację ekonomiczno-finansową, w szczególności:
 - 1) JPK_KPiR albo podatkowa księga przychodów i rozchodów w formie zbiorczego zestawienia w rozbiciu na poszczególne miesiące z uwzględnieniem różnic remanentowych - za ostatni rok obrotowy,
 - 2) dane uzupełniające do sprawozdań finansowych w formie i treści zaakceptowanej przez Bank,
 - 3) aktualna ewidencja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych,
 - 4) roczna deklaracja podatkowa (w przypadku spółek osobowych deklaracje podatkowe wszystkich wspólników) za ostatni rok obrotowy (PIT 36/36L oraz PIT 8 wraz numerem referencyjnym dokumentu w przypadku deklaracji złożonej elektronicznej albo potwierdzeniem złożenia do Urzędu Skarbowego w pozostałych przypadkach),
 - 5) wywiad z klientem,
 - 6) informacji o zawartych terminowych operacjach finansowych (z wyłączeniem lokat terminowych) – kwartalnie oraz na każde żądanie Banku – zawierających dane dotyczące rodzaju transakcji, terminów, aktualnej wyceny oraz ustanowionych zabezpieczeń,
 - 7) innych dokumentów lub informacji, w formie i treści zaakceptowanej przez Bank, jeżeli Bank uzna je za niezbędne do dokonania oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta.
2. Niedostarczenie informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 6, w wymaganym terminie, będzie traktowane jako oświadczenie Klienta o nieposiadaniu przez niego zawartych terminowych operacji finansowych.

§ 4

Klienci prowadzący sprawozdawczość w formie ryczałtu (od przychodów ewidencjonowanych albo karty podatkowej)

1. Klient zobowiązany jest do przedstawiania Bankowi informacji oraz dokumentów potwierdzających jego bieżącą sytuację ekonomiczno-finansową, w szczególności:
 - 1) JPK_EWP albo Ewidencja przychodów za okres bieżący oraz za ostatni rok obrotowy,
 - 2) roczna deklaracja podatkowa (w przypadku spółek osobowych deklaracje podatkowe wszystkich wspólników) za ostatni rok obrotowy (PIT 28 wraz numerem referencyjnym dokumentu w przypadku deklaracji złożonej elektronicznej albo potwierdzeniem złożenia do Urzędu Skarbowego w pozostałych przypadkach),
 - 3) informacji o zawartych terminowych operacjach finansowych (z wyłączeniem lokat terminowych) – kwartalnie oraz na każde żądanie Banku – zawierających dane dotyczące rodzaju transakcji, terminów, aktualnej wyceny oraz ustanowionych zabezpieczeń,
 - 4) innych dokumentów lub informacji, w formie i treści zaakceptowanej przez Bank, jeżeli Bank uzna je za niezbędne do dokonania oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta.
2. Niedostarczenie informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 3, w wymaganym terminie, będzie traktowane jako oświadczenie Klienta o nieposiadaniu przez niego zawartych terminowych operacji finansowych.