



**Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
(informacje ilościowe)**

Banku Spółdzielczego w Jarosławiu

wg stanu na 31.12.2023r.

Jarosław, czerwiec 2024r.

I. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Jarosławiu z siedzibą w Jarosławiu ul. Słowackiego 7, zwany dalej „Bankiem”, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie dnia 07.05.2002r. pod numerem KRS 0000107948.

Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON 000506691.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.

W dniu 31.12.2015r. Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank Spółdzielczy w Jarosławiu posiada zezwolenie na prowadzenie swojej działalności na terenie całego kraju, niemniej jednak swoją działalność koncentruje na terenie województwa podkarpackiego.

W 2023 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:

- *Centrala Banku*
- *Oddział w Jarosławiu*
- *Oddział w Wiązownicy*
- *Oddział w Przeworsku*
- *Oddział w Rzeszowie*
- *Oddział w Roźwienicy*
- *Filia w Pruchniku*
- *Filia w Kańczudze*
- *Filia w Tryńcy*
- *Filia w Zarzeczcu*
- *Filie w Jarosławiu:*
 - a) *ul. 3-go Maja,*
 - b) *ul. Poniatowskiego,*
 - c) *ul. Kościuszki,*
- *Punkt Obsługi Klienta w Zapalowie.*

Według stanu na dzień 31.12.2023 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Bank w zakresie ujawnianych informacji może zastosować pominięcie informacji uznanych za poufne, chronione lub nieistotne.

Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r. (wg stanu na koniec 2023r.).

Dane ilościowe zaprezentowane w niniejszej Informacji, o ile nie podano inaczej wyrażone zostały w tysiącach złotych.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	16.262	Nie
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	10	Nie

II. Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej w 2023r.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jarosławiu odbyła 7 posiedzeń.

III. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.

1. Wykaz strat brutto z uwzględnieniem rodzajów zdarzeń ryzyka operacyjnego.

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Suma strat brutto
1. Oszustwa wewnętrzne	1) Działania nieuprawnione	
	2) Kradzież i oszustwo	
2. Oszustwa zewnętrzne	1) Kradzież i oszustwo	
	2) Bezpieczeństwo systemów	
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1) Stosunki pracownicze	21
	2) Bezpieczeństwo środowiska pracy	
	3) Podziały i dyskryminacja	

w tys. zł

4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	1) Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	
	2) Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	
	3) Wady produktów	
	4) Klasyfikacja klienta i ekspozycje	
	5) Usługi doradcze	
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	
6. Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	2
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	1) Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	1
	2) Monitorowanie i sprawozdawczość	
	3) Napływ i dokumentacja klientów	
	4) Zarządzanie rachunkami klientów	
	5) Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	
	6) Sprzedawcy i dostawcy	

2. Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat:

- 1) Przeprowadzono rozmowy dyscyplinujące z pracownikami obsługującymi kasy.
- 2) Oferowanie klientom rachunków oraz zleceń stałych i poleceń zapłaty w celu zmniejszenia ilości wpłat kasowych.
- 3) Dokonano wymiany części sprzętu oraz zakupiono nowy.

3. Zdarzenia ryzyka operacyjnego, które wystąpiły w 2023r. nie miały istotnego wpływu na działalność Banku.

IV. Fundusze własne

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia nr 1423/2013 poniżej przedstawiono strukturę funduszy własnych Banku w oparciu o wzór stanowiący załącznik nr 4 do Rozporządzenia według stanu na 31.12.2023 roku (w tys. zł).

Zakres ujawnień w poniższej tabeli ograniczono do pozycji niezerowych jednocześnie zachowując numerację pozycji zgodną ze wzorem w Załączniku 4 Rozporządzenia 1423/2013

Lp.		Kwota w tys. zł w dniu ujawnienia 31.12.2023
	Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe	
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	70

3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	63.676
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	21.200
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	84.946
	Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne	
7a	Dodatkowe odliczenia z tytułu rezerw	-144
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	-278
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-422
29	Kapitał podstawowy Tier I	84.524
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	84.524
58	Kapitał Tier II	0
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	84.524
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	297.924
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	22,32
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	22,32
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	22,32
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,5
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,53

Bank utrzymywał bezpieczny poziom kapitału własnego w relacji do ponoszonego ryzyka. W 2023 roku wysokość funduszy własnych była odpowiednia do skali i profilu działalności Banku, w pełni zabezpieczając ryzyko wynikające z prowadzonej działalności.

V. Wskaźnik dźwigni finansowej

1. Bank wylicza wskaźnik dźwigni, jako jedną z miar adekwatności kapitałowej.
2. Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczenie, wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I w miarze ekspozycji całkowitej. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu:
 - a) aktywów – których wartość wyznaczana jest z uwzględnieniem korekt wartości, rezerw i innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów, jak dla

potrzeb ustalenia wartości ekspozycji z tytułu składnika aktywów w ramach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko,

- b) pozycji pozabilansowych – ujmowanych w wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.

3. Bank oblicza wskaźnik dźwigni na koniec każdego kwartału kalendarzowego.

4. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni.

Lp.		Kwota mająca zastosowanie (w tys. zł)
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	1.169.682
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	0
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	0
5	Korekta z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	14.230
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
7	Inne korekty	0
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	1.183.912

5. Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni zgodnie z Tabelą LRCom z Rozporządzenia 2016/200

(w tys. zł.)

Lp.	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych	31.12.2023r
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	1.169.682
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	38.433

18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-24.202
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	14.231
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	84.524
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	1.183.913
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	7,14

Tabela prezentuje tylko wypełnione wiersze

VI. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) według stanu na 31 grudnia 2023r. wyniosła 2,82%.

VII. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Jarosławiu poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy

Bank Spółdzielczy w Jarosławiu nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz nie posiada podmiotów zależnych.

VIII. Informacje wynikające z Wytycznych dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10)

Tabela 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych wg stanu na 31.12.2023r.
(w tys. zł)

Raport nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych								
	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania					
1	Kredyty i zaliczki	1 838						
2	banki centralne							
3	instytucje rządowe							
4	instytucje kredytowe							
5	inne instytucje finansowe							
6	przedsiębiorstwa niefinansowe							
7	gospodarstwa domowe	1 838						
8	Dłużne papiery wartościowe							
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki							
10	Łącznie	1 838						

Tabela 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania wg stanu na 31.12.2023r. (w tys. zł)

Raport nr 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania												
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
	Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni			Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1 Kredyty i zaliczki	457 360	456 400	960	19 593	14 878	28	3	4 307	378			
2 Banki centralne												
3 Instytucje rządowe	29 725	29 725										
4 Instytucje kredytowe	190 092	190 092										
5 Inne instytucje finansowe												
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	16 821	16 821		15 613	11 886			3 727				
7 w tym MSP	16 821	16 821		15 613	11 886			3 727				
8 Gospodarstwa domowe	220 723	219 762	960	3 980	2 992	28	3	580	378			
9 Dłużne papiery wartościowe	673 746	673 746										
10 Banki centralne	239 809	239 809										
11 Instytucje rządowe	321 716	321 716										
12 Instytucje kredytowe	72 263	72 263										
13 Inne instytucje finansowe	5 062	5 062										
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	34 894	34 894										
15 Ekspozycje pozabilansowe												
16 Banki centralne												
17 Instytucje rządowe												
18 Instytucje kredytowe												
19 Inne instytucje finansowe												
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21 Gospodarstwa domowe												
22 Łącznie	1 131 106	1 130 145	960	19 593	14 878	28	3	4 307	378			

Tabela 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy wg stanu na 31.12.2023r. (w tys. zł)

Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy															
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Skumulowane odpisanie częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3				
1 Kredyty i zaliczki	457 360			19 593			2 919			15 616					
2 Banki centralne															
3 Instytucje rządowe	29 725														
4 Instytucje kredytowe	190 092														
5 Inne instytucje finansowe															
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	16 821			15 613			8			12 365					
7 w tym MSP	16 821			15 613			8			12 365					
8 Gospodarstwa domowe	220 722			3 980			2 911			3 251					
9 Dłużne papiery wartościowe	673 746														
10 Banki centralne	239 809														
11 Instytucje rządowe	321 716														
12 Instytucje kredytowe	72 263														
13 Inne instytucje finansowe	5 062														
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	34 894														
15 Ekspozycje pozabilansowe	28 730			1 115											
16 Banki centralne															
17 Instytucje rządowe															
18 Instytucje kredytowe															
19 Inne instytucje finansowe															
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21 Gospodarstwa domowe															
22 Łącznie	1 159 835			20 708			2 919			15 616					

Tabela 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne wg stanu na 31.12.2023r. (w tys. zł)

	a	b
	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1 Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3 Nieruchomości mieszkalne	0	0
4 Nieruchomości komercyjne	0	0
5 Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)	0	0
6 Kapitał własny i instrumenty dłużne	0	0
7 Pozostałe	0	0
8 Łącznie	0	0

IX. IRRBB1 – Ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego
(w tys. zł)

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych		a	b	c	d
		Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto	
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
1	Równoległy wzrost szoku	-4 354	-6 721	-3 175	
2	Równoległy spadek szoku	2 176	3 360	3 172	
3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. <i>steepener</i>)	-1 535	-1 381		
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. <i>flattener</i>)	366	62		
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	-793	-2 174		
6	Spadek stóp krótkoterminowych	395	1 087		

X. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszym dokumencie są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Sporządził:

Sprawdził:

Akceptował:

Informacja

Banku Spółdzielczego w Jarosławiu

Wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe
według stanu na 31 grudnia 2023 roku

1. Zgodnie ze Statutem obszarem działania Banku Spółdzielczego w Jarosławiu jest teren całego kraju. Bank realizował swoje zadania za pośrednictwem Centrali oraz 13 placówek na terenie powiatu jarosławskiego i powiatu przeworskiego oraz miasta Rzeszów.
2. Suma przychodów Banku według stanu na 31.12.2023r. wyniosła 93.187.717,01 zł przy poniesionych kosztach 54.611.197,96 zł.
3. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 66 etatów.
4. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 38.576.519,05 zł.
5. Podatek dochodowy wyniósł 9.188.759,00 zł.
6. Stopa zwrotu z aktywów netto wyniosła w 2023r. 2,82% wobec 1,68% na koniec 2022r.
7. Bank w 2023 roku nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
8. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawa bankowe.
9. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń znajduje się na stronie internetowej Banku.
10. W Banku nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń zgodnie z art.9 cb ust. 1 Prawo bankowe, komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym. Bank nie spełnia warunków zawartych w art. 4 pkt 35 Ustawy Prawo bankowe.
11. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jarosławiu na posiedzeniu w dniu 23.05.2024r. przeprowadziła ocenę odpowiedności Członków Zarząd Banku.
Wiedza, umiejętności, posiadane kwalifikacje i doświadczenie Członków Zarządu gwarantują należyte pełnienie funkcji w Zarządzie oraz dają rękojmię należytego wykonania tych obowiązków.
Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jarosławiu w dniu 26.06.2024r. dokonało oceny pracy Zarządu w 2023r. udzielając absolutorium Członkom Zarządu. Członkowie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jarosławiu spełniają kryteria m.in. w zakresie ich reputacji, niezależności osądu oraz nie występuje konflikt interesów.